

回答

税理士

小栗 悟さん



おぐり・さとる 1962年、岐阜市出身。監査法人などを経て92年に税理士事務所を開業。相続や事業承継を得意とする税理士法人STR(名古屋、岐阜)代表社員。メディア出演や講演も多い。

### Q 配当新課税 どう対応？

株を保有していて、配当金から毎年、税金を払っています。2023年分の確定申告から課税方式が変わると聞きました。これまでとどう違い、どんな点に注意が必要でしょうか。

#### 今回からの変更点

所得税	住民税
申告不要	申告不要
総合課税	総合課税
申告分離課税	申告分離課税

別々の方式(↓)が選べなくなりました

#### 上場株式の配当所得の課税方式

	申告不要(源泉徴収のみ)	総合課税	申告分離課税
所得税率(復興特別所得税を除く)	15%	累進課税(5~45%)	15%
住民税率	5%	10%	5%
配当控除の適用	なし	あり	なし
損益通算	なし	なし	あり

多くの株式を持つ企業経営者や富裕層向けにも、節税策を封じる見直しが行われた。上場企業等の株式を3%以上持つ人を「大口株主」といい、課税方式は所得が多くなるにつれ税率が上がる総合課税しか選べない。だが、3%を超える株式を同族会社と呼ばれる自分と関係の深い別

多くの株式を持つ企業経営者や富裕層向けにも、節税策を封じる見直しが行われた。上場企業等の株式を3%以上持つ人を「大口株主」といい、課税方式は所得が多くなるにつれ税率が上がる総合課税しか選べない。だが、3%を超える株式を同族会社と呼ばれる自分と関係の深い別

#### 詳しく!

会社に移し、総合課税を免れるケースも多いとされ、所得税と住民税を合わせて最高で55%のはずが、20%で済んでしまっていた。今回の改正では、同族会社が保有する株も合計して計算することになった。個人で数千円といった規模で納税額が増える場合も考えられるという。税制改正大綱などでは、公平で一部の人が優遇されないようにという方針が示されている。(海老名徳馬)

#### 富裕層の節税策 封じる見直しも

扶養控除や会社の手当など、思いがけない部分に影響する場合もあり得ます。心配なら、年金事務所やファイナンシャルプランナーなどの専門家に相談してみるのもいいでしょう。特に給料などの収入がないシニアの方は、慎重に検討してください。配当金が年間数万円程度なら、申告不要を選んでおきたいです。難しいと感じる方は、少額投資非課税制度(NISA)の利用を検討するのもいいと思います。配当金が非課税で受け取れます。1月から新しい制度になり、上限が大幅に引き上げられて1800万円となったため、多くの世帯はその枠内に収まるのではないのでしょうか。

## 税率以外への影響 注意

ように、自分にとって有利な方式を選んで節税することができましたが、税制改正により、23年分の確定申告から、所得税と住民税の課税方式を一致させなければならなくなりました。選択肢が減ってシンプルになった一方で、条件によってはさまざまな影響が考えられます。

配当控除の割合は課税所得額などによって変わります。所得税で10%、住民税で2.8%が控除される場合を見てみましょう。課税所得が330万円以上695万円未満なら、所得税率は20%で、控除を加味すると10%。住民税率は10%から2.8%を引いて7.2%です。計17.2%となり、申告不要や申告分離課税の税率を下回り、基本的には有利です。課税所得が695万円以上だと所得税率が上がるため、10%の控除があっても、全体では他の課税方法を上回ります。ただ、この計算は税金だけを考

2022年分の確定申告まで、上場株式の配当所得は、所得税と住民税それぞれの課税方式を、三つの方法から選ぶことができました。一つ目は源泉徴収で済ませる「申告不要」という方法。残りの二つは確定申告をする方法で、他の収入と合算する「総合課税」と、配当を分けて計算する「申告分離課税」です。

申告不要の場合、税率は所得税が15%(復興特別所得税を除く、以下同じ)、住民税は5%です。総合課税の所得税は所得が増えると税率が上がります。申告分離課税の税率は申告不要の場合と同じですが、上場株式を売って損をした場合にその分を所得から差し引く「損益通算」ができます。例えば所得税は総合課税を選んで配当控除を受けて税率を下げ、住民税は申告不要を選ぶといった



## 老舗ブランドの商品に共存

箱に収まっています。ただし値段は立派です。3300円と高い。理由は後で伝えま

指すところは、昔と大きく変化させているらしい。創業期は「軍用ブーツを柔らかくするため」。それが近年は「靴やカバンを買った時より美し

く」に照準を定めているところ。

ころは調達価格でした。既存素材の5倍。それでも覚悟を決めて採用に踏み切った。すると、想定10倍の出荷数というヒットに。その姿勢が受け入れられたのですね。実は、革の手入れをするうえで、革の性能自体は既存商品と同等だそう。でも売れているのが面白い。実際、私も値段に構わず買いましたし...

一つのブランドが生きていくためには必要なのは、私は「何を売って何を売えないかの峻別」と思っています。それを説明するのにはびたりとくる商品を手日購入しました。東京・墨田区の谷口化学工業所が2020年に発売した「自然から作ったケアセット」です。靴やカバンなどの革製品を手入れするためのオイルやクリームが、端正な木

### #「変化」と「不変」

谷口化学工業所は1910年創業で、日本最古の靴クリムメーカーというのが謳い文句。「ライオン靴クリム本舗」というブランド名で知られています。同社の5代目に話を聞く機会に恵まれたのですが、商品を作るうえで目



「自然から作ったケアセット」は当初想定10倍という出荷数

で、今回の「自然から作ったケアセット」というと、「会社の姿勢を示すため」だといえます。という話か。この商品、原材料は北海道のエソシカの脂です。駆除後に行き場のなかった素材を用いている。エソシカの脂はさりとて、原材料に向くと気づいたからです。悩むど

疑問や悩みこちらまで

暮らしとお金に関する疑問や悩みについて投稿を募ります。〒住所、氏名、年齢、職業、電

話番号、メールアドレスを書き、〒460 8511(住所不要)中日新聞生活部まで郵送するか、

左端の暮らし調査隊へ。中日新聞Web(QRコード)でも受け付けます。



あすの紙面

難病抱え働く人に配慮を

相談しやすい職場づくり大切



読めない暮らし調査隊

052(221)0999 祝日除く火木曜午前10時午後1時 seikatu@chunichi.co.jp FAX 052(221)5284